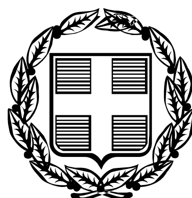


ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ **Αρ. Φύλλου 1729**

30 Αυγούστου 2007

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Δημοσιοποίηση από τα πιστωτικά ιδρύματα εποπτικής φύσεως πληροφοριών σχετικά με την κεφαλαιακή επάρκεια, τους κινδύνους που αναλαμβάνουν καθώς και τη διαχείρισή τους.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
(Πράξη Διοικητή Αριθμ. 2592/20.8.2007)

Αφού έλαβε υπόψη:

α) τις διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος και ειδικότερα το άρθρο 55Α αυτού, όπως ισχύει,

β) τις διατάξεις της παρ. 2 του άρθρου 3 του ν. 3487/2006, σύμφωνα με τις οποίες επεκτείνεται στο σύνολο των πιστωτικών ιδρυμάτων, που λειτουργούν ως ανώνυμες εταιρείες, η υποχρέωση κατάρτισης οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (ΔΛΠ/ΔΠΧΠ),

γ) το ν. 3601/2007 «Ανάληψη και άσκηση δραστηριοτήτων από τα πιστωτικά ιδρύματα, επάρκεια ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και λοιπές διατάξεις» και ειδικότερα το εδάφιο β', παρ. 5 του άρθρου 25, και τα άρθρα 29 και 36 αυτού,

δ) την Οδηγία 2006/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων, και ειδικότερα το Παράρτημα XII «Τεχνικά κριτήρια για τις δημοσιοποιήσεις»,

ε) τις σχετικές με την εφαρμογή του ν. 3601/1.8.2007 αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ 2587/20.8.2007, 2588/20.8.2007, 2589/20.8.2007, 2590/20.8.2007, 2591/20.8.2007, 2593/20.8.2007 και 2594/20.8.2007),

στ) την ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, όπως ισχύει, σχετικά με το πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και τις σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων, αποφασίζει:

Να καθορίσει τα στοιχεία και τις πληροφορίες, τις οποίες σύμφωνα με τα άρθρα 25 και 29 του ν. 3601/2007 οφείλουν τα πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος να δημοσιοποιούν, ως ακολούθως:

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ι
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ
ΠΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ

Α. Γενικές πληροφορίες

1. Η επωνυμία του πιστωτικού ιδρύματος το οποίο υπόκειται στις διατάξεις της παρούσας σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Κεφάλαιο ΙΙ.

2. Στην περίπτωση μητρικού πιστωτικού ιδρύματος εγκατεστημένου στην Ευρωπαϊκή Ένωση (Ε.Ε.) ή μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ε.Ε., σύμφωνα με τα οριζόμενα στις παρ. 5 και 6 του άρθρου 33 του ν. 3601/2007, αντίστοιχα, συνοπτική παρουσίαση των διαφορών μεταξύ της έκτασης της ενοποίησης του ομίλου για λογιστικούς σκοπούς αφενός και για σκοπούς εποπτείας σε ενοποιημένη βάση αφετέρου.

3. Παράθεση των θυγατρικών και συγγενών επιχειρήσεων, με σύντομη περιγραφή της δραστηριότητάς τους για τις σημαντικότερες από αυτές, οι οποίες:

- ενοποιούνται για τους σκοπούς της εποπτείας με τη μέθοδο της πλήρους ενοποίησης,
- ενοποιούνται για τους σκοπούς της εποπτείας με τη μέθοδο της αναλογικής ενοποίησης,
- αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια του πιστωτικού ιδρύματος,
- δεν ενοποιούνται αλλά και δεν αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια, για τους σκοπούς της εποπτείας,
- ενοποιούνται με τη μέθοδο της πλήρους ενοποίησης για λογιστικούς σκοπούς αλλά δεν περιλαμβάνονται στην εποπτεία σε ενοποιημένη βάση,
- ενοποιούνται με τη μέθοδο της αναλογικής ενοποίησης για λογιστικούς σκοπούς αλλά δεν περιλαμβάνονται στην εποπτεία σε ενοποιημένη βάση.

4. Κάθε υφιστάμενο ή προβλεπόμενο ουσιαστικό, πρακτικό ή νομικό κώλυμα στην άμεση μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή στην εξόφληση υποχρεώσεων μεταξύ της μητρικής επιχείρησης και των θυγατρικών της.

5. Για τις θυγατρικές επιχειρήσεις, οι οποίες δεν περιλαμβάνονται στην εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος σε ενοποιημένη βάση αλλά η συμμετοχή του πιστωτικού ιδρύματος σε αυτές αφαιρείται από τα ίδια κεφάλαια του υπόχρεου πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με την παρ. 1 της Ενότητας Γ του Κεφαλαίου Ι της ΠΔ/ΤΕ 2587/20.8.2007 «Ορισμός των Ιδίων Κεφαλαίων των πι-

στωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα», το ποσό κατά το οποίο τα ίδια κεφάλαιά τους υπολείπονται των ελάχιστων απαιτούμενων (για κάθε μία από τις επιχειρήσεις αυτές και συνολικά), καθώς και τις επωνυμίες των εν λόγω θυγατρικών.

6. Οι περιπτώσεις πιστωτικών ιδρυμάτων που είναι θυγατρικές του υπόχρεου πιστωτικού ιδρύματος και εξαιρούνται από την εποπτεία σε ατομική βάση δυνάμει του άρθρου 31 του ν. 3601/2007.

7. Οι περιπτώσεις θυγατρικών του υπόχρεου πιστωτικού ιδρύματος που έχουν συμπεριληφθεί στα ίδια κεφάλαια και στις κεφαλαιακές απαιτήσεις του σε ατομική βάση δυνάμει του άρθρου 32 του ν. 3601/1.8.2007 (solo consolidation).

Β. Ίδια κεφάλαια

Β1. Διάρθρωση των ιδίων κεφαλαίων

1. Συνοπτικές πληροφορίες για το είδος και τα κυριότερα χαρακτηριστικά όλων των κατηγοριών ιδίων κεφαλαίων καθώς και των επί μέρους συστατικών στοιχείων κάθε κατηγορίας που αναφέρονται στην ΠΔ/ΤΕ 2587/20.8.2007.

2. Το ποσό των βασικών ιδίων κεφαλαίων, με χωριστή παράθεση των θετικών και των αφαιρετικών στοιχείων τους.

3. Το συνολικό ποσό των συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων, καθώς και των συνολικών ιδίων κεφαλαίων, όπως ορίζονται στην ΠΔ/ΤΕ 2587/20.8.2007.

4. Τα ποσά, τα οποία σύμφωνα με την παρ. 4 του Κεφαλαίου V της ΠΔ/ΤΕ 2587/20.8.2007, αφαιρούνται κατά το ήμισυ από τα βασικά και κατά το έτερο ήμισυ από τα συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια, περιλαμβανομένων των ποσών που θα αφαιρούνται κατά τον τρόπο αυτό μετά τη λήξη της σχετικής μεταβατικής περιόδου (31.12.2012). Ιδιαίτερη αναφορά θα γίνεται στο στοιχείο του εδαφίου (ε) της παρ. 1 της Ενότητας Γ του Κεφαλαίου I της ΠΔ/ΤΕ 2587/20.8.2007 (υστέρηση μεταξύ των λογιστικών προβλέψεων απομείωσης απαιτήσεων και λοιπών ανοιγμάτων και της αναμενόμενης ζημίας αυτών όπως υπολογίζεται με την εφαρμογή της Προσέγγισης των Εσωτερικών Διαβαθμίσεων).

5. Το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων, μετά την εφαρμογή των ορίων του Κεφαλαίου V της ΠΔ/ΤΕ 2587/20.8.2007.

Β2. Κεφαλαιακή επάρκεια

1. Περίληψη της μεθόδου που εφαρμόζει το πιστωτικό ίδρυμα για την εκτίμηση της επάρκειας των ιδίων κεφαλαίων που θεωρεί κατάλληλα για την κάλυψη της φύσης και του επιπέδου των κινδύνων από τις τρέχουσες και μελλοντικές δραστηριότητές του (εσωτερικό κεφάλαιο), κατά το άρθρο 28 του ν. 3601/2007.

1. Για τα πιστωτικά ιδρύματα που υπολογίζουν τα σταθμισμένα ποσά σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση, το 8% του σταθμισμένου ποσού για κάθε μία από τις κατηγορίες ανοιγμάτων που προβλέπονται στο Τμήμα Β της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007 «Υπολογισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι του Πιστωτικού Κινδύνου σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση».

2. Για τα πιστωτικά ιδρύματα που υπολογίζουν τα σταθμισμένα ποσά σύμφωνα με την Προσέγγιση των Εσωτερικών Διαβαθμίσεων (ΠΕΔ), το 8% του σταθμισμένου ποσού για κάθε μία από τις κατηγορίες ανοιγμάτων που προβλέπονται στο Τμήμα Β της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007 «Υπολογισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι του Πιστωτικού Κινδύνου σύμφωνα με την Προσέγγιση Εσωτερικών Διαβαθμίσεων». Για την κατηγορία ανοιγμάτων λιανικής τραπεζικής, η υποχρέωση αυτή επεκτείνεται και σε κάθε μία από τις υποκατηγορίες ανοιγμάτων που προβλέπονται στην παρ. 9 του Τμήματος Β της εν λόγω Πράξης. Για την κατηγορία ανοιγμάτων σε μετοχές, η υποχρέωση δημοσιοποίησης αφορά:

α. σε κάθε μία από τις μεθόδους της παραγράφου 2 του Τμήματος Ζ της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007,

β. στα ανοίγματα σε μετοχές διαπραγματεύσιμες σε οργανωμένη αγορά, στα ανοίγματα σε μετοχές μη διαπραγματεύσιμες σε οργανωμένη αγορά που εντάσσονται σε επαρκώς διαφοροποιημένα χαρτοφυλάκια, και στα άλλα ανοίγματα,

γ. στα ανοίγματα που υπόκεινται σε μεταβατικό εποπτικό καθεστώς κεφαλαιακών απαιτήσεων, περιλαμβανομένων των ανοιγμάτων από μετοχές και συμμετοχές που υπόκεινται σε στάθμιση σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση, βάσει της ρύθμισης της παρ. 3 του Τμήματος Ζ της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007.

3. Οι ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του κινδύνου αγοράς σύμφωνα με τα εδάφια (β) και (γ) της παρ. 1 του άρθρου 27 του ν. 3601/2007.

4. Οι ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του λειτουργικού κινδύνου σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 «Ελάχιστες Κεφαλαιακές Απαιτήσεις των Πιστωτικών Ιδρυμάτων για το Λειτουργικό Κίνδυνο».

Γ. Έκθεση του πιστωτικού ιδρύματος σε κινδύνους και αξιολόγησή τους

Γ1. Γενικές υποχρεώσεις

Δημοσιοποιούνται για κάθε χωριστή κατηγορία κινδύνου, οι στόχοι και η πολιτική διαχείρισης κινδύνων του πιστωτικού ιδρύματος.

Οι δημοσιοποιήσεις αυτές περιλαμβάνουν:

1. τις στρατηγικές και τις διαδικασίες για τη διαχείριση των αντίστοιχων κινδύνων,

2. τη διάρθρωση και την οργάνωση του τμήματος διαχείρισης του ανάλογου κινδύνου ή κάθε άλλο σχετικό μηχανισμό,

3. την έκταση και τη φύση των συστημάτων αναφοράς και μέτρησης των κινδύνων, και

4. τις πολιτικές αντιστάθμισης και μείωσης των κινδύνων, καθώς και τη στρατηγική και τις διαδικασίες για την παρακολούθηση, σε διαρκή βάση, της αποτελεσματικότητας των αντισταθμίσεων και των τεχνικών μείωσης του κινδύνου.

Γ2. Πιστωτικός κίνδυνος

Γ2.1. Δημοσιοποιήσεις εκ μέρους όλων των υπόχρεων πιστωτικών ιδρυμάτων

Δημοσιοποιούνται οι ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο:

1. Οι ορισμοί, για λογιστικούς σκοπούς, των απαιτήσεων και λοιπών ανοιγμάτων: α) σε καθυστέρηση («past-due») και β) επισφαλών («impaired»). Ειδικότερα, στην περίπτωση κατά την οποία δεν χαρακτηρίζονται για λογιστικούς σκοπούς από το πιστωτικό ίδρυμα ως επισφαλείς οι απαιτήσεις, οι οποίες, λόγω καθυστέρησης πέραν των χρονικών ορίων των παρ. 17 (β) και 18, του Τμήματος Ε της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007, θεωρούνται για τους σκοπούς της τελευταίας σε αθέτηση («in default»), θα πρέπει να επεξηγούνται οι διαφοροποιήσεις αυτές.

2. Περιγραφή των προσεγγίσεων και των μεθόδων που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό των προσαρμο-

γών της αξίας των ανοιγμάτων (impairment losses) και των προβλέψεων (impairment allowances).

3. Το συνολικό ποσό των ανοιγμάτων μετά από τους λογιστικούς συμψηφισμούς αλλά χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, καθώς και το μέσο ποσό, κατά την περίοδο αναφοράς, κάθε κατηγορίας ανοίγματος.

4. Γεωγραφική κατανομή των σημαντικότερων κατηγοριών ανοιγμάτων (κατά την κρίση του πιστωτικού ιδρύματος).

5. Ανάλυση των διαφόρων κατηγοριών ανοιγμάτων ανά κλάδο οικονομικής δραστηριότητας ή είδος αντισυμβαλλόμενου.

6. Ανάλυση των διαφόρων κατηγοριών ανοιγμάτων με βάση την εναπομένουσα ληκτότητά τους.

7. Για κάθε σημαντικό (κατά την κρίση του πιστωτικού ιδρύματος) κλάδο δραστηριότητας ή είδος αντισυμβαλλομένου:

α. το ποσό τέλους περιόδου (πριν από τις προσαρμογές της αξίας και τις προβλέψεις) των επισφαλών ανοιγμάτων και των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση, χωριστά,

β. τα υπόλοιπα τέλους περιόδου των προσαρμογών της αξίας των ανοιγμάτων (impairment losses) και των προβλέψεων (impairment allowances),

γ. τα ποσά προσαρμογών της αξίας και προβλέψεων που επιβάρυναν τα αποτελέσματα της περιόδου.

8. Τα ποσά των επισφαλών ανοιγμάτων και των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση κατανεμημένων κατά σημαντικές κατά την κρίση του πιστωτικού ιδρύματος γεωγραφικές περιοχές και, εφόσον είναι εφικτό, τα ποσά των προσαρμογών αξίας και των προβλέψεων κατά περιοχή.

9. Την ετήσια συμφωνία της κίνησης των προσαρμογών της αξίας απαιτήσεων και των προβλέψεων, χωριστά. Οι πληροφορίες αυτές περιλαμβάνουν:

α. περιγραφή της μορφής των προσαρμογών αξίας και των προβλέψεων (εξατομικευμένων ή συλλογικών),

β. τα αρχικά υπόλοιπα,

γ. τα ποσά των προβλέψεων που χρησιμοποιήθηκαν κατά την περίοδο αναφοράς για τη διενέργεια διαγραφών και απομειώσεων,

δ. τα ποσά των νέων προβλέψεων που σχηματίστηκαν σε βάρος των αποτελεσμάτων αλλά και τα έσοδα από αντιστροφή (μείωση) προβλέψεων που ωφέλησαν τα αποτελέσματα και κάθε άλλη προσαρμογή της αξίας, περιλαμβανομένων των προσαρμογών που οφείλονται σε συναλλαγματικές διαφορές, σε συγκεντρώσεις επιχειρήσεων, εξαγορές και πωλήσεις θυγατρικών, καθώς και τις μεταφορές μεταξύ ποσών προβλέψεων, και

ε. τα τελικά υπόλοιπα της περιόδου.

Οι προσαρμογές αξίας και τα έσοδα από ανακτήσεις απαιτήσεων που είχαν διαγραφεί και καταχωρούνται απ' ευθείας στα αποτελέσματα, παρατίθενται χωριστά.

Γ.2.2. Δημοσιοποιήσεις για χαρτοφυλάκια υποκείμενα στην Τυποποιημένη Προσέγγιση

Για τα πιστωτικά ιδρύματα που υπολογίζουν τα σταθμισμένα ποσά σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007 δημοσιοποιούνται οι ακόλουθες πληροφορίες για κάθε κατηγορία ανοιγμάτων του Τμήματος Β της εν λόγω Πράξης:

1. Οι επωνυμίες των επιλεγμένων εξωτερικών οργανισμών πιστοληπτικής αξιολόγησης (Ε.Ο.Π.Α) και οργανισμών εξαγωγικών πιστώσεων (Ο.Ε.Π) και οι λόγοι τυχόν αλλαγής στις επιλογές αυτές.

2. Οι κατηγορίες ανοιγμάτων για τις οποίες χρησιμοποιούνται οι αξιολογήσεις καθενός από τους Ε.Ο.Π.Α. ή τους Ο.Ε.Π.

3. Περιγραφή της διαδικασίας για τη μεταφορά των αξιολογήσεων των εκδοτών τίτλων και των πιστοληπτικών αξιολογήσεων σε στοιχεία που δεν περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.

4. Οι αξίες ανοίγματος, πριν και μετά την επίδραση των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, που αντιστοιχούν στις βαθμίδες πιστωτικής ποιότητας της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, καθώς και εκείνες που αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια.

Γ.2.3. Δημοσιοποιήσεις για χαρτοφυλάκια στα οποία εφαρμόζεται η Προσέγγιση Εσωτερικών Διαβαθμίσεων

Τα πιστωτικά ιδρύματα που υπολογίζουν τα σταθμισμένα ποσά σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007 δημοσιοποιούν τις ακόλουθες πληροφορίες:

1. Την έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος ή άλλης αρμόδιας αρχής για τη συγκεκριμένη προσέγγιση ή για τη μετάβαση σ' αυτήν.

2. Επεξηγήσεις και συνοπτική παρουσίαση σχετικά με:

α. τη διάρθρωση των συστημάτων εσωτερικής διαβάθμισης και της σχέσης μεταξύ εσωτερικών και εξωτερικών διαβαθμίσεων,

β. τη χρήση των εσωτερικών εκτιμήσεων για άλλους σκοπούς εκτός από τον υπολογισμό των σταθμισμένων ποσών σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007,

γ. τη διαδικασία διαχείρισης και αναγνώρισης της μείωσης του πιστωτικού κινδύνου,

δ. τους μηχανισμούς ελέγχου και αναθεώρησης των συστημάτων διαβάθμισης, ιδίως από την άποψη της ανεξαρτησίας, καθώς και των σχετικών αρμοδιοτήτων και ευθυνών.

3. Περιγραφή της διαδικασίας εσωτερικής διαβάθμισης (βλ. κατωτέρω στοιχείο 10), χωριστά για κάθε μία από τις ακόλουθες κατηγορίες ανοιγμάτων:

α. κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες,

β. ιδρύματα,

γ. επιχειρήσεις περιλαμβανομένων των ΜΜΕ, ειδικός δανεισμός και αποκτηθείσες απαιτήσεις έναντι επιχειρήσεων,

δ. λιανική τραπεζική, για κάθε μία από τις υποκατηγορίες ανοιγμάτων της παρ. 9 του Τμήματος Β της εν λόγω Πράξης,

ε. μετοχές.

4. Τις αξίες ανοίγματος για κάθε μία από τις κατηγορίες ανοιγμάτων του Τμήματος Β της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007. Εάν τα ιδρύματα χρησιμοποιούν εσωτερικές εκτιμήσεις της ποσοστιαίας ζημίας στην περίπτωση αθέτησης (LGD) και των συντελεστών μετατροπής για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ποσών, τα ανοίγματα έναντι των κεντρικών κυβερνήσεων και των κεντρικών τραπεζών, των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων πρέπει να δημοσιοποιούνται χωριστά από τα ανοίγματα, για τα οποία τα πιστωτικά ιδρύματα δεν χρησιμοποιούν παρόμοιες εκτιμήσεις.

5. Για να καθίσταται δυνατή μια εύλογη διαφοροποίηση του πιστωτικού κινδύνου για κάθε μία από τις κατηγορίες «κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες», «ιδρύματα», «επιχειρήσεις» και «μετοχές» και για επαρκή

αριθμό πιστοληπτικών βαθμίδων οφειλετών (περιλαμβανόμενης της βαθμίδας των οφειλετών σε αθέτηση), τα πιστωτικά ιδρύματα δημοσιοποιούν τις ακόλουθες πληροφορίες:

α. το σύνολο των ανοιγμάτων (για τις κατηγορίες ανοιγμάτων «κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες», «ιδρύματα» και «επιχειρήσεις» δημοσιοποιείται το άθροισμα των ανεξόφλητων υπολοίπων δανείων και των ποσών ανοιγμάτων από μη εκταμιευθείσες πιστωτικές ευχέρειες, ενώ για τα ανοίγματα σε μετοχές τα υπόλοιπα ισολογισμού),

β. για τα πιστωτικά ιδρύματα που χρησιμοποιούν εσωτερικές εκτιμήσεις του LGD για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ποσών, το σταθμισμένο, ως προς το άνοιγμα, μέσο LGD ως ποσοστό,

γ. το σταθμισμένο, ως προς το άνοιγμα, μέσο συντελεστή στάθμισης,

δ. για τα πιστωτικά ιδρύματα που χρησιμοποιούν εσωτερικές εκτιμήσεις των συντελεστών μετατροπής για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ποσών, το ποσό των μη εκταμιευθεισών πιστωτικών ευχερειών και τη σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα μέση αξία ανοίγματος για κάθε κατηγορία ανοιγμάτων.

6. Για την κατηγορία ανοιγμάτων λιανικής τραπεζικής και για κάθε μία από τις κατηγορίες που ορίζονται στο σημείο (3δ), είτε τις πληροφορίες του στοιχείου (5) ανωτέρω (κατά περίπτωση και σε ομαδοποιημένη βάση), είτε ανάλυση των ανοιγμάτων (δηλ. ανεξόφλητα υπόλοιπα δανείων και ποσά ανοίγματος από μη εκταμιευθείσες πιστωτικές ευχέρειες) για επαρκή αριθμό βαθμίδων αναμενόμενης ζημίας (EL), ώστε να καθίσταται δυνατή μια εύλογη διαφοροποίηση του πιστωτικού κινδύνου (κατά περίπτωση και σε ομαδοποιημένη βάση).

7. Τις πραγματικές προσαρμογές αξίας που έγιναν στην προηγούμενη περίοδο για κάθε κατηγορία ανοιγμάτων και στην περίπτωση των ανοιγμάτων λιανικής τραπεζικής, για κάθε μία από τις υποκατηγορίες που ορίζονται στο σημείο (3δ) και τις διαφορές σε σχέση με τις αντίστοιχες προσαρμογές προηγούμενων περιόδων.

8. Περιγραφή των παραγόντων που επηρέασαν τις πραγματικές ζημίες στην προηγούμενη περίοδο (για παράδειγμα, εάν το πιστωτικό ίδρυμα είχε ποσοστά αθέτησης υψηλότερα από το μέσο όρο ή LGD και συντελεστές μετατροπής υψηλότερους από το μέσο όρο).

9. Σύγκριση των εκτιμήσεων του πιστωτικού ιδρύματος με τα πραγματικά αποτελέσματα σε μεγαλύτερη περίοδο. Η σύγκριση περιλαμβάνει τουλάχιστον τις εκτιμήσεις ζημιών σε σχέση με τις πραγματικές ζημίες για κάθε κατηγορία ανοιγμάτων {στην περίπτωση των ανοιγμάτων λιανικής, για κάθε μία από τις υποκατηγορίες του σημείου (3δ)} σε περίοδο επαρκώς μεγάλη ώστε να καθίσταται δυνατή μια εύλογη αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών εσωτερικής διαβάθμισης. Κατά περίπτωση, τα πιστωτικά ιδρύματα αναλύουν λεπτομερέστερα τα στοιχεία αυτά και συγκρίνουν τις πιθανότητες αθέτησης (PD), και ειδικά τα πιστωτικά ιδρύματα που χρησιμοποιούν εσωτερικές εκτιμήσεις των ποσοστιαίων ζημιών σε περίπτωση αθέτησης (LGD) ή των συντελεστών μετατροπής (σύμφωνα με την εξελιγμένη μεθοδολογία της Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων) συγκρίνουν τις πραγματικές τιμές του LGD και των συντελεστών μετατροπής, με τις εκτιμήσεις που παρέχονται στις ανωτέρω δημοσιοποιήσεις σχετικά με την ποσοτική αξιολόγηση των κινδύνων.

10. Για τους σκοπούς του σημείου (3) ανωτέρω, η περιγραφή περιλαμβάνει τα διάφορα είδη ανοιγμάτων κάθε κατηγορίας, τους ορισμούς, τις μεθόδους και τα δεδομένα για την εκτίμηση και την επικύρωση των πιθανοτήτων αθέτησης (PD) και, κατά περίπτωση, των ποσοστιαίων ζημιών σε περίπτωση αθέτησης (LGD) και των συντελεστών μετατροπής, περιλαμβανομένων των παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό αυτών των μεταβλητών. Επίσης, περιγράφονται οι σημαντικές αποκλίσεις από τον ορισμό της αθέτησης στις παρ. 17 -28, Τμήμα Ε της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007 και των σημαντικών τμημάτων του χαρτοφυλακίου που επηρεάζονται από αυτές τις αποκλίσεις.

Γ.2.4. Δημοσιοποιήσεις για εποπτικές σταθμίσεις κινδύνου στην Προσέγγιση Εσωτερικών Διαβαθμίσεων

Τα πιστωτικά ιδρύματα που υπολογίζουν τα σταθμισμένα ποσά για ανοίγματα υπό μορφή μετοχών σύμφωνα με τις παραγράφους 7-11 του Τμήματος Ζ1 της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007, δημοσιοποιούν τα ανοίγματα αυτά ανά συντελεστή στάθμισης, όπως ορίζεται στις εν λόγω παραγράφους.

Τα πιστωτικά ιδρύματα που υπολογίζουν τα σταθμισμένα ποσά για τα ανοίγματα ειδικού δανεισμού σύμφωνα με την παρ. 28 και τον Πίνακα της παρ. 34 του Τμήματος Ζ2 της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007, δημοσιοποιούν τα ανοίγματα αυτά σύμφωνα με τις κατηγορίες συντελεστών στάθμισης που αναφέρονται στον προαναφερθέντα Πίνακα.

Γ.2.5. Τεχνικές μείωσης κινδύνου: Δημοσιοποιήσεις για την Τυποποιημένη Προσέγγιση και τη Προσέγγιση Εσωτερικών Διαβαθμίσεων

Τα πιστωτικά ιδρύματα που εφαρμόζουν τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, δημοσιοποιούν τις ακόλουθες πληροφορίες:

1. Τις πολιτικές και τις διαδικασίες συμψηφισμού των εντός και εκτός ισολογισμού στοιχείων, καθώς το βαθμό κατά τον οποίο το πιστωτικό ίδρυμα κάνει χρήση των συμψηφισμών αυτών.

2. Τις πολιτικές και τις διαδικασίες αποτίμησης και διαχείρισης των εξασφαλίσεων.

3. Περιγραφή των κυριότερων ειδών εξασφαλίσεων που αποδέχεται το πιστωτικό ίδρυμα.

4. Τα κυριότερα είδη εγγυητών και αντισυμβαλλομένων σε πράξεις πιστωτικών παραγώγων, καθώς και την πιστοληπτική κατάταξή τους.

5. Πληροφορίες σχετικά με τις συγκεντρώσεις κινδύνου αγοράς ή πιστωτικού κινδύνου στα χρησιμοποιούμενα μέσα μείωσης κινδύνου.

6. Για τα πιστωτικά ιδρύματα που υπολογίζουν τα σταθμισμένα ποσά σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007 και την ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007 αλλά δεν παρέχουν εσωτερικές εκτιμήσεις των ποσοστιαίων ζημιών σε περίπτωση αθέτησης (LGD) ή των συντελεστών μετατροπής για τις κατηγορίες ανοιγμάτων, χωριστά για κάθε κατηγορία ανοιγμάτων, τη συνολική αξία ανοίγματος (κατά περίπτωση, μετά το συμψηφισμό εντός ή εκτός ισολογισμού), που καλύπτεται - μετά την εφαρμογή των προσαρμογών μεταβλητότητας - από αποδεκτές χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις ή από άλλες αποδεκτές εξασφαλίσεις.

7. Για τα πιστωτικά ιδρύματα που υπολογίζουν τα σταθμισμένα ποσά σύμφωνα με τις ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007

και ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007 χωριστά για κάθε κατηγορία ανοιγμάτων, το συνολικό άνοιγμα (κατά περίπτωση, μετά το συμψηφισμό εκτός ή εντός ισολογισμού) που καλύπτεται από εγγυήσεις ή πιστωτικά παράγωγα. Για την κατηγορία των ανοιγμάτων σε μετοχές ειδικότερα, η αναφορά γίνεται για κάθε μία από τις μεθόδους του Τμήματος Ζ1 της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007.

Γ.2.6. Πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου

Δημοσιοποιούνται οι ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με το άνοιγμα του πιστωτικού ιδρύματος σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, όπως ορίζεται στην ΠΔ/ΤΕ 2594/20.8.2007 «Κίνδυνος Αντισυμβαλλόμενου»:

1. Περιγραφή της μεθόδου που χρησιμοποιείται για την κατανομή του εσωτερικού κεφαλαίου και τον καθορισμό πιστωτικών ορίων για τα ανοίγματα σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου.

2. Περιγραφή της πολιτικής που εφαρμόζεται για τη λήψη εξασφαλίσεων.

3. Περιγραφή της πολιτικής που εφαρμόζεται για τα ανοίγματα που υπόκεινται σε κίνδυνο δυσμενούς συσχέτισης («wrong-way risk»).

4. Περιγραφή της επίπτωσης του ποσού εξασφαλίσεων που θα πρέπει να παράσχει το πιστωτικό ίδρυμα σε περίπτωση υποβάθμισης της πιστοληπτικής του αξιολόγησης.

5. Η ακαθάριστη θετική εύλογη αξία των συμβάσεων, το όφελος από συμψηφισμούς, το τρέχον πιστωτικό άνοιγμα μετά το συμψηφισμό, οι ληφθείσες εξασφαλίσεις και το καθαρό πιστωτικό άνοιγμα σε παράγωγα μέσα. Καθαρό πιστωτικό άνοιγμα είναι το πιστωτικό άνοιγμα σε συναλλαγές παραγώγων, αφού ληφθούν υπόψη τόσο τα κέρδη από (νομικά ισχυρές) συμφωνίες συμψηφισμού, καθώς και οι εξασφαλίσεις.

6. Μέτρα για τον υπολογισμό της αξίας ανοίγματος βάσει των μεθόδων που ορίζονται στην ΠΔ/ΤΕ 2594/20.8.2007, ανεξαρτήτως της μεθόδου.

7. Η ονομαστική αξία αντισταθμίσεων πιστωτικών παραγώγων και η κατανομή του τρέχοντος πιστωτικού ανοίγματος ανά τύπο πιστωτικού ανοίγματος.

8. Συναλλαγές σε πιστωτικά παράγωγα (ονομαστική αξία), με διάκριση ανάμεσα σε εκείνες που αφορούν το χαρτοφυλάκιο πιστοδοτήσεων του ιδίου του πιστωτικού ιδρύματος και εκείνες που αφορούν τις διαμεσολαβητικές του δραστηριότητες, καθώς και την κατανομή των χρησιμοποιούμενων πιστωτικών παράγωγων με περαιτέρω διάκριση μεταξύ αγορασθείσας και πωληθείσας πιστωτικής προστασίας για κάθε κατηγορία πιστωτικού παραγώγου.

9. Εκτίμηση του συντελεστή «άλφα» σύμφωνα με τα σχετικά οριζόμενα στο Τμήμα Ε της ΠΔ/ΤΕ 2594/20.8.2007.

Γ.2.7. Τιτλοποίηση: Δημοσιοποιήσεις για την Τυποποιημένη Προσέγγιση και τη Προσέγγιση των Εσωτερικών Διαβαθμίσεων

Τα πιστωτικά ιδρύματα που υπολογίζουν τα σταθμισμένα ποσά σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2593/20.8.2007 «Υπολογισμός σταθμισμένων ανοιγμάτων για θέσεις σε τιτλοποίηση» δημοσιοποιούν τις ακόλουθες πληροφορίες:

1. Περιγραφή των στόχων του (μεταβιβάζοντος) πιστωτικού ιδρύματος σε σχέση με τη δραστηριότητα τιτλοποίησης.

2. Το ρόλο του πιστωτικού ιδρύματος στη διαδικασία τιτλοποίησης.

3. Το βαθμό «εμπλοκής» του πιστωτικού ιδρύματος σε κάθε τιτλοποίηση (μέσω παροχής πιστωτικών διευκολύνσεως, ιδιοκατοχής μέρους των τίτλων από τιτλοποιήσεις κ.λπ.).

4. Τις μεθόδους υπολογισμού των σταθμισμένων ποσών τις οποίες εφαρμόζει στις δραστηριότητες τιτλοποίησης.

5. Τις λογιστικές παραδοχές και πρακτικές που εφαρμόζει το πιστωτικό ίδρυμα σχετικά με τις τιτλοποιήσεις, περιλαμβανομένων των εξής πληροφοριών:

α. της κατάταξης των τιτλοποιήσεων του πιστωτικού ιδρύματος ως πωλήσεων (derecognition of transferred assets) ή ως μέσων χρηματοδότησης (non-derecognition),

β. της λογιστικής καταχώρισης των κερδών από την πώληση των απαιτήσεων που τιτλοποιούνται,

γ. των βασικών παραδοχών για την αποτίμηση των δικαιωμάτων που σχετίζονται με την τιτλοποίηση που διατηρεί το μεταβιβάζον πιστωτικό ίδρυμα και

δ. της λογιστικής αντιμετώπισης των «συνθετικής μορφής» τιτλοποιήσεων εάν η περίπτωση αυτή δεν καλύπτεται από άλλη λογιστική αρχή.

6. Τις επωνυμίες των Ε.Ο.Π.Α. των οποίων οι αξιολογήσεις χρησιμοποιούνται για τις τιτλοποιήσεις και τα είδη των ανοιγμάτων για τα οποία χρησιμοποιείται κάθε Ε.Ο.Π.Α.

7. Το συνολικό υπόλοιπο των ανοιγμάτων που τιτλοποιήθηκαν από το πιστωτικό ίδρυμα και υπάγονται στο πλαίσιο των τιτλοποιήσεων (με διάκριση μεταξύ «παραδοσιακής» και της «συνθετικής μορφής» τιτλοποίησης), ανά είδος ανοίγματος.

8. Για τα τιτλοποιημένα ανοίγματα, τα ανοίγματα σε επισφάλεια και σε καθυστέρηση, ανά είδος ανοίγματος, καθώς και τις ζημίες που αναγνωρίστηκαν για αυτά από το πιστωτικό ίδρυμα στην περίοδο αναφοράς.

9. Συνολικό ποσό των θέσεων τιτλοποίησης που διακρατήθηκαν ή εξαγοράστηκαν, με κατανομή ανά είδος ανοίγματος.

10. Συνολικό ποσό των θέσεων τιτλοποίησης που διακρατήθηκαν ή εξαγοράστηκαν, με κατανομή σε ανάλογο αριθμό ζωνών συντελεστών στάθμισης. Οι θέσεις που έχουν συντελεστή στάθμισης 1250% ή που αφαιρέθηκαν, δημοσιοποιούνται χωριστά.

11. Συνολικό υπόλοιπο των τιτλοποιημένων ανακυκλούμενων ανοιγμάτων, με διάκριση μεταξύ των δικαιωμάτων του μεταβιβάζοντος πιστωτικού ιδρύματος και των δικαιωμάτων των επενδυτών.

12. Περίληψη της δραστηριότητας τιτλοποίησης στην περίοδο αναφοράς, περιλαμβανομένου του ποσού των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων (ανά είδος ανοίγματος) και των κερδών ή ζημιών από πωλήσεις που αναγνωρίστηκαν ανά είδος ανοίγματος.

Γ3. Κίνδυνος αγοράς

Γ.3.1. Δημοσιοποιήσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων που χρησιμοποιούν την τυποποιημένη μέθοδο

Τα πιστωτικά ιδρύματα που υπολογίζουν τις κεφαλαιακές απαιτήσεις τους μέσω της τυποποιημένης μεθόδου σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2591/20.8.2007 «Υπολογισμός κεφαλαιακών απαιτήσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων για τον κίνδυνο αγοράς» δημοσιοποιούν τις απαιτήσεις αυτές χωριστά για κάθε κίνδυνο που αναφέρεται στις διατάξεις της εν λόγω Πράξης.

Γ.3.2. Δημοσιοποιήσεις από πιστωτικά ιδρύματα που χρησιμοποιούν εσωτερικά υποδείγματα

Τα πιστωτικά ιδρύματα που υπολογίζουν τις κεφαλαι-

ακές απαιτήσεις τους μέσω εσωτερικών υποδειγμάτων σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2591/20.8.2007 δημοσιοποιούν τις ακόλουθες πληροφορίες:

1. Για κάθε επιμέρους χαρτοφυλάκιο:

α. περιγραφή της μεθοδολογίας εσωτερικών υποδειγμάτων που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των παραμέτρων και της δυνητικής ζημιάς,

β. περιγραφή του προγράμματος προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που εφαρμόζεται σε κάθε χαρτοφυλάκιο,

γ. περιγραφή των διαδικασιών που χρησιμοποιούνται για το δοκιμαστικό εκ των υστέρων έλεγχο και την επικύρωση της ακρίβειας και της συνέπειας της εν λόγω μεθοδολογίας.

2. Αναφορά της έγκρισης της ακολουθούμενης μεθοδολογίας από την Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και περιγραφή των διαδικασιών με τις οποίες επιτυγχάνεται η εφαρμογή των οριζόμενων στο Παράρτημα VII, Τμήμα Δ της ΠΔ/ΤΕ 2591/20.8.2007.

Γ4. Λειτουργικός κίνδυνος

Δημοσιοποιούνται οι ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με το λειτουργικό κίνδυνο για τον οποίο οι κεφαλαιακές απαιτήσεις υπολογίζονται σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 «Ελάχιστες Κεφαλαιακές Απαιτήσεις των Πιστωτικών Ιδρυμάτων για το Λειτουργικό Κίνδυνο»:

1. Οι προσεγγίσεις εκτίμησης των απαιτήσεων σε ίδια κεφάλαια για λειτουργικό κίνδυνο, τις οποίες ακολουθεί το πιστωτικό ίδρυμα.

2. Περιγραφή των Εξελιγμένων Προσεγγίσεων Μέτρησης του λειτουργικού κινδύνου, εφόσον αυτές χρησιμοποιούνται από το πιστωτικό ίδρυμα, περιλαμβανομένης της ανάλυσης των κατάλληλων εσωτερικών και εξωτερικών παραγόντων που λαμβάνονται υπόψη σε αυτές. Σε περίπτωση μερικής χρήσης, αναφέρεται το πεδίο εφαρμογής των διαφόρων προσεγγίσεων που χρησιμοποιούνται.

3. Τα πιστωτικά ιδρύματα που χρησιμοποιούν τις Εξελιγμένες Προσεγγίσεις Μέτρησης για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για το λειτουργικό κίνδυνο, δημοσιοποιούν περιγραφή του τρόπου με τον οποίο χρησιμοποιούν «ασφάλιση» για σκοπούς μείωσης του πιστωτικού κινδύνου.

Γ5. Μετοχές: Δημοσιοποιήσεις για τα ανοίγματα που δεν περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών

Δημοσιοποιούνται οι ακόλουθες πληροφορίες για τα ανοίγματα σε μετοχές τα οποία δεν περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών:

1. Κατάταξη των ανοιγμάτων αυτών με βάση το σκοπό κατοχής τους, όπως για παράδειγμα η επιδίωξη υπεραξιών ή η στρατηγικού χαρακτήρα επένδυση και περιγραφή των λογιστικών τεχνικών αρχικής αναγνώρισης και μεταγενέστερης αποτίμησης των ανοιγμάτων αυτών, με ειδικότερη αναφορά των παραδοχών στις οποίες βασίζεται η αποτίμηση και την επίπτωση τυχόν διαφοροποιήσεων στις παραμέτρους αυτές.

2. Η αξία ισολογισμού και η εύλογη αξία των ανοιγμάτων και, προκειμένου περί μετοχών που είναι διαπραγματεύσιμες σε χρηματιστήριο, η διαφορά, αν αυτή είναι σημαντική, μεταξύ αγοραίας τιμής και εύλογης αξίας.

3. Τα είδη, τη φύση και τα ποσά των ανοιγμάτων σε μετοχές διαπραγματεύσιμες σε χρηματιστήριο, των ανοιγμάτων σε μετοχές μη διαπραγματεύσιμες σε χρηματιστήριο, σε επαρκώς διαφοροποιημένα χαρτοφυλάκια και των λοιπών ανοιγμάτων.

4. Το σύνολο των πραγματοποιηθέντων κερδών ή ζημιών από πωλήσεις και τις ρευστοποιήσεις της περιόδου αναφοράς.

5. Το συνολικό καθαρό ποσό των μη πραγματοποιηθέντων κερδών ή ζημιών και των κερδών ή ζημιών από αναπροσαρμογές αξίας, καθώς και κάθε παρόμοιο ποσό που περιλαμβάνεται στα βασικά ή τα συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια του πιστωτικού ιδρύματος.

Γ6. Κίνδυνος επιτοκίου: Δημοσιοποιήσεις για τον κίνδυνο επιτοκίου από θέσεις που δεν περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών

Δημοσιοποιούνται οι ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο επιτοκίου σε θέσεις που δεν περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών:

1. Η φύση του κινδύνου επιτοκίου και βασικές παραδοχές (περιλαμβανομένων των παραδοχών για τις πρόωρες εξοφλήσεις δανείων και τη συμπεριφορά των καταθέσεων όψεως), καθώς και η συχνότητα μέτρησης του κινδύνου επιτοκίου.

2. Οι αυξομειώσεις κερδών, οικονομικής αξίας ή άλλων κατάλληλων παραμέτρων που χρησιμοποιούνται από το πιστωτικό ίδρυμα για τη μέτρηση των επιπτώσεων μιας απότομης ανόδου ή πτώσης των επιτοκίων, σύμφωνα με τη μέθοδο που χρησιμοποιείται για τη μέτρηση του κινδύνου επιτοκίου για κάθε νόμισμα.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙ
ΕΠΙ ΜΕΡΟΥΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΠΑΛΛΑΓΕΣ ΑΠΟ ΤΗ ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ, ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ, ΤΡΟΠΟΣ ΚΑΙ ΜΕΣΑ ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗΣ

1. Οι πληροφορίες της παρούσας Πράξης δημοσιοποιούνται τουλάχιστον ετησίως:

α. σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 36 του ν. 3601/2007, από τα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία υπόκεινται στην εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος σε ενοποιημένη βάση και αποτελούν μητρικά πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα στην Ε.Ε. ή ελέγχονται από μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ, κατά την έννοια των παρ. 5 και 6 του άρθρου 33 του εν λόγω νόμου,

β. σε ατομική βάση, από τα πιστωτικά ιδρύματα που εμπίπτουν στην παρ. 3 του άρθρου 30 του ν. 3601/2007.

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα που αποτελούν θυγατρικές πιστωτικών ιδρυμάτων ή χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών που έχουν έδρα σε άλλο κράτος-μέλος της Ε.Ε δημοσιοποιούν, κατ' εφαρμογή της παρ. 2 του άρθρου 36 του ν. 3601/2007, μόνο τις πληροφορίες που αναφέρονται στις κατηγορίες στοιχείων Β1 (Διάρθρωση των ιδίων κεφαλαίων) και Β2 (Κεφαλαιακή επάρκεια) του Κεφαλαίου Ι της παρούσας Πράξης σε ατομική βάση ή σε υποενοποιημένη βάση, εφόσον αποτελούν και μητρικά πιστωτικά ιδρύματα στην Ελλάδα. Η υποχρέωση αυτή δεν υφίσταται εάν τα εν λόγω θυγατρικά πιστωτικά ιδρύματα περιλαμβάνονται στις παρεχόμενες δημοσιοποιήσεις σε ενοποιημένη βάση στην Ελλάδα.

3. Κάθε πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να αξιολογεί τη σκοπιμότητα συχνότερης δημοσιοποίησης πληροφοριών, ιδίως των στοιχείων που αναφέρονται στις παρ. 2 και 5 της Ενότητας Β1 και στις παρ. 2 έως 5 της Ενότητας Β2 του Κεφαλαίου Ι της παρούσας Πράξης, καθώς και πληροφοριών για ανοίγματα ή άλλα στοιχεία που

υπόκεινται σε συνεχείς και σημαντικές διακυμάνσεις. Η αξιολόγηση από το ίδιο το πιστωτικό ίδρυμα της αναγκαιότητας συχνότερης πληροφόρησης θα βασίζεται στα ειδικά χαρακτηριστικά των δραστηριοτήτων του, όπως το μέγεθος και οι κατηγορίες εργασιών του, η παρουσία σε άλλες χώρες ή σε άλλους τομείς χρηματοοικονομικής δραστηριότητας και ο βαθμός συμμετοχής του σε διεθνείς αγορές κεφαλαίων ή σε συστήματα πληρωμών, εκκαθάρισης ή συμψηφισμού. Η Τράπεζα της Ελλάδος κρίνει σκόπιμο τα πιστωτικά ιδρύματα της παρ. 1α παραπάνω να δημοσιοποιούν για κάθε σημαντικό, κατά την κρίση τους, θυγατρικό πιστωτικό ίδρυμα τα στοιχεία που αναφέρονται στις ενότητες Β1 και Β2 του Κεφαλαίου Ι της παρούσας Πράξης.

4. Τα υπόχρεα, σε δημοσιοποίηση πληροφοριών κατά τα οριζόμενα στην παρούσα, πιστωτικά ιδρύματα είναι δυνατόν να μη δημοσιοποιούν τις πληροφορίες εκείνες που, σύμφωνα με τους ορισμούς της επόμενης παραγράφου, δεν είναι ουσιώδεις, κατά την έννοια της παρ. 5 (α) κατωτέρω, ή που προορίζονται για εσωτερική χρήση του πιστωτικού ιδρύματος ή που είναι εμπιστευτικές.

5. Στοιχεία και πληροφορίες προς δημοσιοποίηση χαρακτηρίζονται για τους σκοπούς της παρούσας ως:

α. ουσιώδεις, όταν η παράλειψη ή η ανακριβής παράθεσή τους θα επηρέαζε την εκτίμηση ή λήψη ανάλογης οικονομικής απόφασης εκ μέρους χρηστών των πληροφοριών αυτών που βασίζονται στις εν λόγω πληροφορίες για τη λήψη αποφάσεων,

β. προοριζόμενες για αποκλειστικά εσωτερική χρήση, όταν η δημοσιοποίησή τους θα έθετε σε κίνδυνο την ανταγωνιστική θέση του πιστωτικού ιδρύματος. Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται οι πληροφορίες για προϊόντα ή συστήματα που θα μείωναν την αξία των επενδύσεων του πιστωτικού ιδρύματος σε αυτά τα προϊόντα ή συστήματα εάν περιέρχονταν σε γνώση ανταγωνιστών του,

γ. εμπιστευτικές, όταν υπάρχει για αυτές δεσμευτική υποχρέωση εμπιστευτικότητας έναντι πελατών ή άλλων αντισυμβαλλομένων.

6. Στις περιπτώσεις (β) και (γ) της προηγούμενης παραγράφου, το πιστωτικό ίδρυμα αναφέρει ρητά το γεγονός της τυχόν μη δημοσιοποίησης πληροφοριών κατά τα ανωτέρω και τους λόγους της ενέργειας αυτής. Στη θέση των πληροφοριών που δεν δημοσιεύονται θα πρέπει να αναφέρονται γενικότερου τύπου πληροφορίες σχετικά με το θέμα στο οποίο αφορά η μη δημοσιοποίηση, εκτός εάν και αυτές ακόμη οι γενικές πληροφορίες χαρακτηρίζονται ως αποκλειστικής χρήσης ή εμπιστευτικές κατά τα προηγούμενα.

7. Οι πληροφορίες και τα στοιχεία που ορίζονται στην παρούσα δημοσιοποιούνται το αργότερο μέχρι την ημερομηνία δημοσίευσης των ετήσιων και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων του πιστωτικού ιδρύματος ή εφόσον πρόκειται για συχνότερες των ετήσιων δημοσιοποιήσεις, εντός της προβλεπόμενης από το νόμο προθεσμίας δημοσιοποίησης ενδιάμεσων οικονομικών στοιχείων από τους εκδότες τίτλων εισηγμένων σε οργανωμένη αγορά.

8. Η δημοσιοποίηση λαμβάνει χώρα, κατ' αρχήν, μέσω του ιστοχώρου κάθε πιστωτικού ιδρύματος στο διαδίκτυο, ενώ επιπροσθέτως είναι δυνατόν να γίνει χρήση και άλλων μέσων (όπως διάθεση στο κοινό εντύπων, σχετική πληροφόρηση στους χώρους των καταστημάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων, κ.λπ.). Οι δημοσιοποιήσεις, στο μέτρο του δυνατού, πραγματοποιούνται με παρεμφερή τρόπο με αυτόν με τον οποίο δημοσιοποιούνται μέσω του ιστοχώρου του πιστωτικού ιδρύματος οι ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις του, αλλά διακεκριμένα από αυτές ενώ στις εν λόγω Καταστάσεις θα πρέπει να γίνεται μνεία της διαθεσιμότητας των δημοσιοποιήσεων της παρούσας Πράξης.

Οι δημοσιοποιούμενες πληροφορίες, ανεξάρτητα από το μέσο ενημέρωσης που χρησιμοποιείται, πρέπει να διατυπώνονται με τρόπο σαφή και κατανοητό, να είναι αληθείς και όχι παραπλανητικές. Κατά την κρίση του πιστωτικού ιδρύματος, είναι δυνατόν να ανατίθεται σε εξωτερικούς ελεγκτές (ορκωτούς ελεγκτές - λογιστές) ο έλεγχος ή η επισκόπηση, σύμφωνα με τα ισχύοντα ελεγκτικά πρότυπα, του συνόλου ή μέρους των δημοσιοποιούμενων στοιχείων και πληροφοριών της παρούσας Πράξης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙΙ
ΛΟΙΠΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα γνωστοποιούν εγγράφως στην Τράπεζα της Ελλάδος (Δ/νση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος) τον τρόπο εφαρμογής των υποχρεώσεων δημοσιοποίησης που ορίζονται στην παρούσα, καθώς και την πολιτική συμμόρφωσής τους προς τις υποχρεώσεις αυτές, όπως υιοθετείται και ελέγχεται από την οικεία Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης του πιστωτικού ιδρύματος κατά τα οριζόμενα στο σχετικό Κεφάλαιο V, Τμήμα (γ) της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, όπως ισχύει.

2. Η ευθύνη του Διοικητικού Συμβουλίου κάθε πιστωτικού ιδρύματος για την ακρίβεια των εν λόγω δημοσιοποιήσεων και η αρμοδιότητα της Επιτροπής Ελέγχου επί των διαδικασιών άντλησης, επεξεργασίας και παράθεσης των ζητούμενων πληροφοριών εξομοιώνονται με την αντίστοιχη ευθύνη και αρμοδιότητα των δύο αυτών οργάνων, αφενός για την ακρίβεια των δημοσιευόμενων οικονομικών καταστάσεων του πιστωτικού ιδρύματος και αφετέρου για τις διαδικασίες κατάρτισής τους, κατά τα προβλεπόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 (Κεφ. IV, Ενότητα Α, παρ. 2.6 και Ενότητα Β, Τμήμα 2.α, παρ. 2.3.2).

3. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας τη Ελλάδος να παρέχει οδηγίες και διευκρινίσεις για την εφαρμογή της παρούσας Πράξης.

Οι διατάξεις της Πράξης αυτής εφαρμόζονται από την οικονομική χρήση που αρχίζει την 1.1.2008.

Από τις διατάξεις της Πράξης αυτής δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.

Η Πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως

Αθήνα, 20 Αυγούστου 2007

Ο Διοικητής

ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΓΚΑΡΓΚΑΝΑΣ



ΑΠΟ ΤΟ ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ
ΚΑΠΟΔΙΣΤΡΙΟΥ 34 * ΑΘΗΝΑ 104 32 * ΤΗΛ. 210 52 79 000 * FAX 210 52 21 004
ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ: http://www.et.gr – e-mail: webmaster.et@et.gr